AOA
Assurances
Olivier Auneau

Questionnaire
Garantie de livraison pour les CMI

Étude pour une proposition caution en vue de garantir l'activité de constructeur de maisons individuelles.

Nous attirons votre attention sur l'intérêt du demandeur qu'il a à remplir le questionnaire de façon complète et précise.

Ces déclarations sont destinées à renseigner le garant sur l'activité et les pratiques exercées. Elles serviront de base à l'étude et a d'éventuelles proposition.

I - Renseignements généraux

Nom ou raison sociale : _____

Forme juridique de la société : _____

Année de création : _____

Adresse du siège social ou du domicile commercial : _____

_____

Code postal : _____ Ville : _____

Téléphone : _____

Adresse mail : _____

L'entreprise est-elle adhérente auprès d'un organisme professionnel ? Oui Non

Si oui, lequel :_____

L'entreprise a-t-elle une qualification technique ou un label qualité ? Oui Non

Si oui, son nom :_____

L'entreprise fait-elle partie d'un groupe franchisé ? Oui Non

Si oui, son nom : _____

L'entreprise est-elle filiale d'un groupe ou dispose-t-elle de filiale? Oui Non

Si oui, fournir l'organigramme du groupe.

Nom de la personne en charge des assurances :

Port : _____

Téléphone : _____

Email : _____

Numéro de SIRET de la société : _____

L'entreprise est-elle issue :

O Une création O Une cession

O Une fusion O Une succession O Changement de raison social

Répartition du capital de l'entreprise et nom des détenteurs :

Nom des actionnaires	Pourcentage de capital détenu

II – Chiffre d'affaires

Nombre de maisons réalisées en contrat CCMI au cours des trois derniers exercices civils :

20__ __ : _____ 20__ __ : _____

Prévisionnel de chiffre d'affaires pour l'exercice en cours et sa répartition par secteur d'activité :

Activités	Chiffre d'affaires HT	Nombre de MI
Contrat de CMI loi de 1990 *(dont maisons hors d'eau hors d'air)*		
Promotion immobilière – VEFA		
Rénovation de maisons individuelles		
Marché de travaux		
Bâtiments industriels et commerciaux		
Autres secteurs d'activité à préciser :		
Montant total		

Délai moyen entre la signature du contrat et l'ouverture de chantier (en mois) : _____

Délai moyen de construction, entre l'ouverture et la réception des travaux (en mois) : _____

Qui signe et qui contrôle le contenu du contrat de construction définitif ? _____

Vos maisons sont-elles labellisées ? OUI NON

Si oui, précisez le label et le pourcentage des maisons labellisées : _____%

Réalisez-vous des maisons témoins ? OUI NON

Si oui, nombre réalisé : _____

III – Production

Au jour de la visite : le __ / __ / ____	Nombre de MI	Montant TTC	Marge à percevoir
État du carnet de commandes* **maisons non commencées et financements obtenus*			

Fourchette de prix des maisons vendues (TTC): de _____€ à _____€

Type de clientèle : _____

Technique de construction employée pour la maison individuelle :

O Traditionnelle

O Autres, précisez : _____

IV – Les garanties

La société est-elle garantie pour son activité de constructeur de maisons individuelles ? OUI NON

Si la réponse est oui :

Concernant la garantie de remboursement de l'acompte, indiquez :

Le montant maximum de la garantie par attestation délivrée : _____

Le montant cumulé maximum (encours garanti) : _____

Le nom de l'organisme qui apporte la garantie : _____

Concernant la garantie de livraison :

Encours maximum autorisé : _____

Montant maximum autorisé par maison : _____

Si des contre-garanties ont été demandées par le garant merci de préciser leur nature :

O Garantie à première demande

O Échelle de paiement ralenti

O Nantissement

O Si autres, précisez :_____

La compagnie vous a-t-elle fait part de son intention de résilier la convention ? OUI NON

Avez-vous fait l'objet d'une procédure collective (sauvegarde, redressement judiciaire, liquidation judiciaire) au cours des 5 dernières années ? OUI NON

V – Les travaux

En dehors des travaux de finition, vos clients peuvent-ils se réserver la réalisation de certains travaux?

Si oui, précisez la nature de ces travaux réservés : _____

Vous arrive-t-il de réaliser des travaux annexes à la construction ?

Si oui, précisez la nature des travaux annexes :

O Terrasse O Piscine O Garage O Clôture

O Autre, précisez : _____

Vos marches intègrent-ils des prestations dans les activités suivantes :

O Maisons bois O Géothermie O Solaire thermique O Photovoltaïque

O Puits canadien O Aérothermie O Autre, précisez : _____

Vos constructions intègrent-elle des travaux de technique non courante ?

Si oui, précisez la nature des travaux : _____

VI- Organisation de la société

Le dirigeant a-t-il déjà exercé des fonctions de dirigeant dans une autre entreprise au cours des 10 dernières années ? Si oui, nom de l'entreprise :

_____

_____

Nombre total de salariés au sein de la structure : _____

*Nom du responsable et nombre de personnes composant le service

AOA
Assurances
Olivier Auneau

Nom du Dirigeant

Service administratif

Maitrise d'oeuvre de conception

Maitrise d'œuvre d'exécution

Réalisation des travaux

Suivi SAV

Service commercial

VII – Intervention du demandeur

Cochez le périmètre d'intervention du proposant :

Partie Maitrise d'œuvre

O Maitre d'œuvre partielle limitée à la conception

O Maitrise d'œuvre partielle limitée à la conception réalisée par le CMI

O Maitrise d'œuvre partielle limitée à l'exécution réalisée par le CMI

O Maitrise d'œuvre totale (conception + exécution) réalisée par le CMI

O Maitrise d'œuvre totale (conception + exécution) sous-traitée

Partie travaux

O CMI non réalisateur

O CMI exécutant second œuvre

O CMI exécutant les travaux de charpente

O CMI exécutant tous les travaux

Missions réalisées	Maîtrise d'œuvre de conception	Maîtrise d'œuvre de réalisation
Effectif		
Diplômes - Expériences professionnelles dans la (les) mission(s) de maîtrise d'œuvre réalisées(s)	< 5 ans sans diplôme O < 5 ans avec diplôme (précisez le diplôme) : O ≥ 5 ans et < 10 ans O ≥ 10 ans	O < 5ans sans diplôme O < 5 ans avec diplôme (précisez diplôme) : O ≥ 5 ans et < 10 ans O ≥ 10 ans

Collectez-vous systématique l'attestation d'assurance des sous-traitants maitres d'œuvre ? OUI NON

Faites-vous appel à un BET thermique extérieur ? OUI NON

Fournissez-vous les plans ? OUI NON

Si oui, sont-ils faits par l'entreprise ? OUI NON

Les maisons sont-elles vendues :

O À partir de plans types, sur catalogue

O À partir de plans types ayant subis des modifications

O À partir de plans totalement personnalises aux souhaits du maitre d'ouvrage

Indiquez le nom du système informatique utilisé :

Pour la réalisation des plans : _____

Pour le calcul des métrés et devis : _____

Rayon de votre périmètre d'intervention autour de votre siège social et vos agences : _____km

VIII – Réalisation des travaux

Pourcentage des travaux sous-traités : _____%

Nature des travaux sous-traités : _____

_____

_____

L'entreprise dispose-t-elle de personnel d'exécution en interne : OUI NON

Corps d'état réalisés					
Effectif :					

L'entreprise fournit-elle, sans les mettre en œuvre, des matériaux de construction à ses sous-traitants? OUI NON

Si oui, lesquels : _____

_____

_____

Faites-vous appel à un contrôleur technique ? O Systématiquement O Parfois

Si oui, nature de la mission : _____

L'entreprise fait-elle systématiquement appel à un géomètre expert pour l'implantation de ses constructions ? OUI NON

Si non, nom et fonction de la personne en charge de l'implantation :

_____

_____

Faites-vous systématiquement réaliser une étude de sol ? OUI NON

Si oui, quel type d'étude de sol faites-vous réaliser : _____

Une formation professionnelle continue est-elle dispensée à vos salariés ? OUI NON

Si oui quels sont les salariés concernés : _____

_____

Quel type de formation reçoivent-ils ?

_____

_____

_____

_____

Avez-vous engagé une « démarche qualité » (NF, BOIS 21, QUALIBAT)? OUI NON

Si oui, laquelle : _____

XIV – Eléments comptables

Votre comptable est : O Salariés de l'entreprise O Externe à l'entreprise

Faites-vous des situations comptables intermédiaires ? OUI NON

Si oui : O Trimestrielle O Semestrielle

Existe-t-il une comptabilité analytique par chantier ? OUI NON

Marge brute moyenne pratiquée et mode de calcul du prix de vente :

_____

_____

Comptabilisez-vous des retenues de garantie ? OUI NON

Méthode d'évaluation des travaux en cours de construction : O à l'avancement O à l'achèvement

	Banque 1	**Banque 2**
Nom de l'établissement		
Contact et coordonnées téléphoniques		
Autorisation de découvert		
Ligne d'escompte ou loi Dailly autorisée		

XV – Documents à joindre au questionnaire

- CV du ou des dirigeants
- La fiche patrimoniale du ou des dirigeants
- Formation et expérience professionnelle des ingénieurs et conducteurs de travaux
- Les deux derniers bilans comptables, liasses fiscales comprises
- RIB et relevés bancaires des 3 derniers mois
- Extrait K.bis
- Statuts à jour
- Relevé de sinistralité RC Professionnelle et RC Décennale sur les 5 dernières années
- Justificatif de qualification technique ou label de qualité
- Liste des sous-traitants fidélisés

Joindre un dossier client comprenant :

- Le modèle du contrat de construction utilisé
- Le modèle de la notice descriptive utilisé
- Le modèle du contrat de sous-traitance utilisé
- La fiche de déboursé du chantier

Pour les entreprises en création :

- Un prévisionnel d'activité pour les 3 années à venir

Pour les sociétés appartenant à un groupe :

- Organigramme du groupe
- Les 2 derniers bilans de chaque entité et bilan consolidé du groupe

AOA
Assurances
Olivier Auneau

Note importante

Le proposant certifie que les déclarations figurant sur le présent questionnaire d'étude sont sincères et véritables et qu'il est informé qu'elles serviront de base à l'établissement du contrat d'assurance

Le présent questionnaire n'engage pas le proposant à souscrire le ou les contrats proposés et ne présume en rien de la position des assureurs.

Cependant, nous attirons votre attention sur le fait que ce questionnaire est, en cas de délivrance future d'une couverture d'assurance, un document contractuel, et que toute omission, toute déclaration fausse ou inexacte, pourrait entrainer la nullité du contrat ou exposer le proposant signataire à supporter les conséquences prévues aux articles L 113-14, L 113-8 ou L 113-9 du code des assurances.

Ces informations qui nous sont destinées, ne seront diffusées à l'extérieur que pour les seuls besoins de passation, de gestion et d'exécution de votre contrat. Le demandeur peut obtenir la communication ainsi que leur éventuelle rectification auprès d'EISL, Calverley House, 55 Calverley Road, Tunbridge Wells, Kent TN1 2TU, United Kingdom.

Fait à , le / /

CACHET DE L'ENTREPRISE (Chaque page doit être paraphée) **NOM ET QUALITE DU SIGNATAIRE**	**CACHET DE L'ENTREPRISE INTERMEDIAIRE** **NOM DU CONSEILLER DE L'ENTREPRISE**

AOA
Assurances
Olivier Auneau

Fiche patrimoniale individuelle (personne physique)

Document confidentiel

Identification :

Nom et prénom : _____

Date de naissance : _____/_____/_____

Situation de famille : _____

Profession : _____

Nationalité : _____

Adresse : _____

_____

_____

Régime matrimonial : _____

Revenus annuels :

Salaires : _____

Revenus d'activité indépendante : _____

Revenus locatifs : _____

Autres revenus : _____

AOA
Assurances
Olivier Auneau

Patrimoine mobilier ou immobilier :

Nature et identification	Valeur estimée	Emprunts en cours (montant)	Nantissements éventuels ou hypothèques (montant)
Patrimoine mobilier			
Patrimoine immobilier			